ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 1721**

17 Αυγούστου 2015

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. Γ.Δ.Ο.Π.0001133ΕΞ2015/Χ.Π. 2524

Ρυθμίσεις θεμάτων περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. της παραγράφου 18 του άρθρου πρώτου της πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου της 18ης Ιουλίου 2015 «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων και τις τροποποιήσεις των νόμων 4063/2012, 4172/2013, 4331/2015 και 4334/2015» (ΦΕΚ Α΄ 84),

β. του Π.δ. 111/2014 «Οργανισμός Υπουργείου Οικονομικών» (ΦΕΚ Α΄ 178), όπως ισχύει,

γ. του Π.δ. 45/2015 «Διορισμός Υπουργού Οικονομικών» (ΦΕΚ Α΄ 73),

δ. του άρθρου 90 του Π.δ. 63/2005 «Κωδικοποίηση της Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα» (ΦΕΚ Α΄ 98).

2. Την ανάγκη να τροποποιηθούν περιορισμοί και απαγορεύσεις συναλλαγών και πράξεων που προβλέπονται στο άρθρο πρώτο της από 18 Ιουλίου 2015 πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α΄ 84), όπως ισχύει.

3. Την εισήγηση του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας.

4. Το γεγονός ότι από την παρούσα δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

Την τροποποίηση των περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων που θεσπίστηκαν με την από 18 Ιουλίου πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α΄ 84), ως εξής:

1. Μετά την παράγραφο 5 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄ 84) προστίθεται παράγραφος 5α ως ακολούθως:

«Κατά παρέκκλιση των προβλεπομένων στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η εντολή μεταφοράς κεφαλαίων προς το εξωτερικό από τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων αυτών, έως του ποσού των ευρώ πεντακοσίων (500) ανά συναλλασσόμενο φυσικό πρόσωπο ανά μήνα, και μέχρι μηνιαίου ορίου σε ευρώ για το σύνολο των ανωτέρω ιδρυμάτων πληρωμών, το οποίο θα ορίζει και θα κατανέμει, ανά ίδρυμα πληρωμών, με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών».

2. Στην παράγραφο 7 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α΄ 84) προστίθεται περίπτωση ιβ. ως ακολούθως:

«ιβ. Το άνοιγμα λογαριασμού ειδικού σκοπού χωρίς δικαίωμα ανάληψης από φυσικό πρόσωπο για την εξυπηρέτηση ρυθμίσεων οφειλών σε φορείς κοινωνικής ασφάλισης και στο Ελληνικό Δημόσιο, καθώς και το άνοιγμα λογαριασμού από φορείς κοινωνικής ασφάλισης αποκλειστικά για την είσπραξη ασφαλιστικών εισφορών και λοιπών οφειλών».

3. Μετά την παράγραφο 7 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α΄ 84) προστίθεται παράγραφος 7α ως ακολούθως:

«7α. Επιτρέπεται το άνοιγμα αποκλειστικά και μόνον ενός λογαριασμού, χωρίς δικαίωμα ανάληψης, για την εξυπηρέτηση δανείου που έχει ληφθεί πριν την έναρξη ισχύος της παρούσας από το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ανοίγεται ο λογαριασμός, ακόμη και σε περίπτωση ύπαρξης τραπεζικού λογαριασμού σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα».

4. Η παράγραφος 8 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α΄ 84) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«8. Απαγορεύεται η πρόωρη, μερική ή ολική, εξόφληση δανείου σε πιστωτικό ίδρυμα με εξαίρεση α) την αποπληρωμή με μετρητά ή έμβασμα από το εξωτερικό και β) την αποπληρωμή μέσω χορήγησης νέου δανείου, με σκοπό την αναδιάρθρωση, υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό του νέου δανείου είναι ίσο τουλάχιστον με το ποσό του ανεξόφλητου κεφαλαίου του αρχικού δανείου».

5. Η περίπτωση ιδ της παρ. 11 του άρθρου πρώτου αντικαθίσταται ως εξής:

«ιδ. Η μεταφορά μέγιστου ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα, ανά ημερολογιακό τρίμηνο, συνολικά, για έξοδα διαμονής και διαβίωσης φοιτητών που σπουδάζουν στο εξωτερικό ή συμμετέχουν σε προγράμματα ανταλλαγής φοιτητών. Η πληρωμή συντελείται, υποχρεωτικά, ηλεκτρονικά μέσω πιστωτικού ιδρύματος, σε λογαριασμό, που τηρείται στο εξωτερικό, με δικαιούχο το φοιτητή. Στις περιπτώσεις

όμως που τα ανωτέρω ποσά πιστώνονται απευθείας σε λογαριασμούς φοιτητικής εστίας ή εκμισθωτή κατοικίας φοιτητή, με την προσκόμιση μισθωτήριου συμβολαίου ή άλλων σχετικών δικαιολογητικών, τότε επιτρέπεται η μεταφορά μέγιστου ποσού οκτώ χιλιάδων ευρώ (8.000) ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα ανά ημερολογιακό τρίμηνο».

6. Η περίπτωση ε της παρ. 11 του άρθρου πρώτου αντικαθίσταται ως εξής:

«ε. Συναλλαγές κίνησης κεφαλαίων που αφορούν σε διαχείριση της ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στην Ελλάδα και σε υποχρεώσεις πληρωμών στο πλαίσιο διαχείρισης συμβάσεων όπως ενδεικτικά συναλλαγές με άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού/Οίκους Εκκαθάρισης Εξωτερικού στο πλαίσιο διαχείρισης του Ιδίου Χαρτοφυλακίου του Πιστωτικού Ιδρύματος και οι οποίες σχετίζονται με:

i. Πράξεις Νομισματικής Πολιτικής.

ii. Διακανονισμό και εκκαθάριση συναλλαγών που έχουν συναφθεί πριν την 28.6.2015.

iii. Δέσμευση/ αποδέσμευση ενεχύρων, μεταφορές κεφαλαίων για κάλυψη/ανταλλαγή περιθωρίου ασφάλισης (π.χ. βάσει ISDA, CSA, GMRA, CLS, Escrow, EIB κ.α.), παροχή εξασφάλισης, πληρωμές στο πλαίσιο συναλλαγών που διέπονται από τις ως άνω συμβάσεις ή/και δανειακές συμβάσεις του ΠΙ για ίδιο λογαριασμό.

iv. Μετακύληση, ανανέωση και διαχείριση χρηματοοικονομικών θέσεων (ενδεικτικά θέσεων σε ξένο νόμισμα, συναλλαγές παραγώγων, λοιπές διατραπεζικές συναλλαγές, κ.λπ.) που έχουν λήξει και κρίνεται απαραίτητη η ανανέωσή τους, είτε μερικώς είτε ολικώς, με τον ίδιο ή διαφορετικό αντισυμβαλλόμενο.

v. Σύναψη και διακανονισμό νέων διατραπεζικών συναλλαγών (μεταξύ άλλων, ενδεικτικά, διατραπεζικό δανεισμό, συναλλαγές παραγώγων, συναλλαγές FX spot, repos, buy/sell back, δανεισμό τίτλων, κ.λπ.) ή πρόωρο τερματισμό ή μεταβολή όρων υφιστάμενων, εφόσον δεν οδηγούν σε ουσιαστική μεταβολή στην συνολική ρευστότητα του ΠΙ. Στην έννοια των διατραπεζικών συναλλαγών περιλαμβάνονται και οι συναλλαγές και πληρωμές που εκτελούνται με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού, Οίκους Εκκαθάρισης εξωτερικού, θυγατρικές των ΠΙ τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα.

vi. Οποιαδήποτε άλλη διατραπεζική συναλλαγή είναι αναγκαία για τη διαχείριση της ρευστότητας και της χρηματοοικονομικής και της συναλλαγματικής θέσης της Τράπεζας (ενδεικτικά, θέσεις σε ξένο νόμισμα, παράγωγα προϊόντα κ.λπ.) που προκύπτουν από εκτέλεση επιτρεπτών πράξεων με φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

vii. Εκπλήρωση εν γένει υποχρεώσεων από φόρους και τέλη, καθώς και από προμήθειες και έξοδα που απορρέουν από συναλλαγές πιστωτικού ιδρύματος, επιχειρήσεως παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ΟΣΕΚΑ, και πελατών τους, έναντι συστημάτων συναλλαγών, πληρωμών, διακανονισμού τίτλων, αποθετηρίων, οίκων εκκαθάρισης, οίκων αξιολόγησης, θεματοφυλάκων, ανταποκριτών διαμεσολαβητών, αρχείων καταγραφής συναλλαγών, εκπροσώπων πληρωμών, οργανωμένων αγορών ή λοιπών πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης.

viii. Εξυπηρέτηση πληρωμών σε σχέση με τίτλους και τιτλοποιήσεις που έχει εκδώσει άμεσα ή έμμεσα το πιστωτικό ίδρυμα και θυγατρικές του, ενδεικτικά:

αα) πληρωμές κουπονιών κ.λπ.

ββ) εξόφληση τιμολογίων τρίτων προσώπων (αμοιβές και έξοδα δικηγόρων, διαχειριστών, Trustees, Paying Agents κ.λπ.).

γγ) Ολική ή μερική αποπληρωμή κεφαλαίου στο πλαίσιο υλοποίησης συμβατικών υποχρεώσεων ή ενεργοποίησης συμβατικών ρητρών.

ix. Πληρωμή εξόδων εξωτερικών συμβούλων για έκδοση γνωμοδοτήσεων επί θεμάτων που άπτονται των ως άνω υπό i-viii συναλλαγών.

x. Χρεώσεις/Πιστώσεις Nostro-Vostro Accounts θυγατρικών και τρίτων πιστωτικών ιδρυμάτων, μέσω εντολών-μηνυμάτων, ανεξαρτήτως νομίσματος.

Οι συναλλαγές που εμπίπτουν στο ανωτέρω πλαίσιο έχουν στόχο τη διασφάλιση της ομαλής και εύρυθμης λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος εκτελούνται χωρίς ειδική ενημέρωση, εφόσον δεν επηρεάζουν ουσιωδώς τη ρευστότητά του. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, δεν επιτρέπεται η διενέργεια συναλλαγών που αφορούν πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο τέλος της ημέρας οι εν λόγω συναλλαγές θα κοινοποιούνται στην Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών».

7. Στην παράγραφο 11 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄ 84), όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. Γ.Δ.Ο.Π.0001027ΕΞ2015/Χ.Π.2364/24-07-2015 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ Β΄ 1561) και ισχύει, προστίθεται περίπτωση ιε ως ακολούθως:

«ιε. Χρηματικά ποσά που εισέρχονται από το εξωτερικό από διεθνείς οργανισμούς και νομίμως συσταθέντα και λειτουργούντα φιλανθρωπικά ιδρύματα και τα οποία έχουν συγκεντρωθεί ειδικώς για ανθρωπιστικούς σκοπούς».

Η παρούσα ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 17 Αυγούστου 2015

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004